

## КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

К. М. Кулыев

*Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель М. Н. Андриянчикова

В современных условиях рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание методике оценки кредитоспособности кредитополучателя. Кредитные операции банка, являясь главными в объеме его услуг, с одной стороны, влияют на уровень получаемой прибыли, а с другой – на степень риска, который принимает на себя банк в результате осуществления кредитной сделки.

Неправильная оценка кредитоспособности может привести к несвоевременному возврату кредита, что, в свою очередь, способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству кредитной организации.

Таким образом, банкам необходимо более тщательно оценивать потенциальные риски, возникающие при заключении кредитных договоров с теми или иными юридическими лицами.

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [1].

В зарубежной практике проводились исследования по определению воздействия факторов, вызывающих потери банков при кредитовании клиентов и воздействующих на величину кредитного риска. Данные исследования показали, что наиболее влиятельным из них является финансовое положение кредитополучателя (занимает 31 % от общего влияния всех факторов) [5]. Стоит отметить, что кредитный риск также зависит от множества других причин, таких, как политическая нестабильность в стране, принятие новых законопроектов, изменение политики Национального банка Республики Беларусь, т. е. от причин, на которые банк не может повлиять и отследить этот риск на длительном отрезке времени. Однако для минимизации внутренних рисков при кредитовании физических лиц банкам необходимо совершенствовать существующие методы оценки и анализа кредитоспособности кредитополучателей.

Зарубежные банки для оценки кредитного риска применяют специальные методики кредитного рейтинга. В большинстве своем эти методики представляют собой совокупность оценочных параметров кредитоспособности и имеют комплексный ха-

рактёр. Во многом они схожи, так как охватывают примерно одинаковый круг показателей и сведений и позволяют сопоставить множество факторов кредитного риска.

Сравнительный анализ моделей оценки кредитоспособности в некоторых зарубежных странах представлен в таблице.

**Модели оценки кредитоспособности в зарубежной практике**

Подход	Страна	Принцип оценки	Достоинства
Правило шести С	США	Character – репутация. Capacity – финансовые возможности	Анализ качественных и количественных показателей, учет внешних факторов
		Capital – собственный капитал, имущество. Collateral – обеспечение. Conditions – общие экономические условия. Control – контроль изменений	
CAMPARI	США, европейские страны	Character – репутация, характеристика (личные качества) заемщика. Ability – способность вернуть кредит (оценка бизнеса заемщика). Marge – маржа, доходность	Комплексная оценка клиента с учетом цели кредитования и страхования риска
		Purpose – цель кредита. Amount – размер кредита	
		Repayment – условия погашения кредита. Insurance – обеспечение, страхование риска непогашения кредита	
PARTS	Англия	Purpose – назначение, цель получения кредита	Анализ качественных показателей, движения денежных средств
		Amount – сумма, размер кредита	
		Repayment – оплата, возврат (долга и процентов)	
		Term – срок предоставления кредита	
		Security – обеспечение погашения кредита	
Оценочная система анализа	Франция	Оценка предприятия, анализ его баланса, а также другой финансовой отчетности. Оценка кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками. Использование для оценки кредитоспособности данных картотеки банка Франции	Комплексная оценка, использование картотеки банка Франции, анализ баланса

Для Республики Беларусь характерны такие методы оценки кредитоспособности, как логический метод (метод экспертной оценки) и скоринговый метод (балльная система).

При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общэкономический подход, т. е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку как личных качеств, так и финансового состояния заемщика. Основное внимание направлено на определение платежеспособности и изучение кредитной истории кредитополучателя [2, с. 179].

Данный метод также имеет и свои недостатки: длительность принятия решений о выдаче кредита; значительный документооборот; наличие субъективизма при принятии решений. В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений.

На наш взгляд, наиболее полное отражение действительного состояния кредитоспособности клиента заключается в оптимальном сочетании количественных и качественных показателей.

Совершенствование существующих методик оценки кредитоспособности юридических лиц заключается, на наш взгляд, в подборе таких коэффициентов и показателей, которые более точно и объективно позволяют оценить состояние организации, что и позволит банку принять правильное решение при кредитовании.

С августа 2015 г. Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь предоставляет новый вид услуг – кредитный скоринг, в котором скоринговая модель построена на данных всех белорусских банков, т. е. включает в себя характеристики, недоступные им по отдельности.

Кредитный скоринг представляет собой балл (от 0 до 400), который присваивается кредитополучателю для оценки его способности погасить долг. Этот балл рассчитывается на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели [4].

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что состав факторов в модели не универсален для всех банков, так как каждая модель имеет свои недостатки и преимущества. Поэтому выбор определенной методики зависит от каждого банка индивидуально. Однако для наиболее эффективной оценки кредитоспособности кредитополучателя и снижения кредитных рисков оптимальным вариантом является использование рассмотренных методик в совокупности, что позволит более детально изучить кредитоспособность клиента.

#### Л и т е р а т у р а

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 : в ред. Постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 апр. 2013 г. № 230. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I\\_226\\_536.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_226_536.pdf). – Дата доступа: 18.02.2016.
2. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – 4-е изд., стер. – Минск : Новое знание, 2007.
3. Попов, И. В. Совершенствование методов оценки кредитоспособности и управления кредитным риском юридических лиц : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / И. В. Попов. – М., 2010. – 161 с.
4. Нацбанк создал скоринговую модель для оценки надежности кредитополучателей в Республике Беларусь. – Режим доступа: <http://select.by/content/view/10332/891>. – Дата доступа: 18.02.2016.
5. Грищенко, Е. С. Развитие методик оценки кредитоспособности кредитополучателей в Республике Беларусь / Е. С. Грищенко. – Режим доступа: <http://www.polessu.by/sites/default/files/files/04-fakulteti/24-sbornik-1.pdf>. – Дата доступа: 18.02.2016.

## **358    Секция VI. Корпоративное управление и инновационная деятельность**

6.    Кемаева, С. А. Анализ методик оценки кредитоспособности малого бизнеса в российской и зарубежной практике / С. А. Кемаева. – Режим доступа: <http://1fin.ru/?id=764>. – Дата доступа: 19.02.2016.